

Приложение № 1

к Правилам комплексного ипотечного страхования
(унифицированным правилам страхования) № 225

Страховые тарифы к Правилам комплексного ипотечного страхования (унифицированным правилам страхования)

Базовые страховые тарифы рассчитаны на годовую уплату страхового взноса (или единовременную уплату премии при сроке страхования не более 1 года). При уплате годового взноса в рассрочку к базовому тарифу применяется повышающий коэффициент из диапазона 1,0–1,2, зависящий от количества и сроков платежей. При единовременной уплате страховой премии и сроке страхования более 1 года применяется понижающий коэффициент из диапазона 0,5–1,0 в зависимости от срока, варианта страхования.

При сроке страхования менее года применяется поправочный коэффициент из диапазона – 0,15–1,0.

При страховании с установлением размера страховой суммы в валютном эквиваленте Страховщик вправе применять к базовому тарифу поправочный коэффициент 1,0–1,2 в зависимости от тенденции изменения курса соответствующей валюты, условий Договора страхования по порядку определения курса валюты для расчёта страховой выплаты.

Страхование имущества

Правила предусматривают страхование имущества (кроме земельных участков) на случай утраты (гибели) или повреждения в результате следующих причин (страховых рисков): пожар, взрыв, стихийное бедствие, залив, падение на застрахованное имущество летательных аппаратов и их частей, противоправные действия третьих лиц, конструктивные дефекты, наезд (пп.2.4.2.1–2.4.2.8 Правил).

Правила предусматривают страхование земельных участков на случай утраты (гибели) или повреждения земельного участка в результате наступления причин (страховых рисков): пожар, взрыв, стихийное бедствие, залив, падение на застрахованное имущество летательных аппаратов и их частей (пп.2.4.2.1–2.4.2.5 Правил).

Базовые страховые тарифы рассчитаны при условии страхования от всех рисков, указанных:

- в п.2.4.2 Правил при страховании имущества;
- в п.2.4.3 Правил при страховании земельного участка.

Таблица 1. Базовые страховые тарифы по страхованию имущества (в % от страховой суммы)

Вид риска	Базовый тариф
Страхование имущества (кроме земельного участка)	0,19
Страхование земельного участка	0,09

При страховании ограниченного перечня рисков из пп.2.4.2.1–2.4.2.8 Правил при страховании имущества и из пп.2.4.2.1–2.4.2.5 Правил при страховании земельного участка к базовым страховым тарифам может быть применен поправочный коэффициент из диапазона – 0,3–1,0.

Страховщик имеет право применять поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам в диапазоне 0,1–10,0 с учётом условий страхования и обстоятельств, влияющих на степень страхового риска: условий содержания и/или эксплуатации заявляемого на страхование имущества; наличия специализированной охраны и/или средств пожаротушения; места расположения страхуемого объекта (соседство территории страхования с объектом (объектами) повышенной опасности); подверженности территории страхования воздействию опасных природных явлений; нахождения страхуемого объекта в

сейсмически активной зоне; постоянного/временного проживания на территории страхования (в случае жилого помещения); характеристик, конструктивных особенностей, технического состояния объекта страхования (например, деревянные/каменные межэтажные перекрытия, страхование только конструктивных элементов или страхование конструктивных элементов с внутренней отделкой и установленным инженерным оборудованием и т.п.); степень завершенности строительных, ремонтных и т.п. работ в здании/сооружении, в котором находится объект страхования и других факторов, а также в зависимости от индивидуальных условий Договора страхования.

Титульное страхование

Данный вариант предусматривает страхование полной или частичной утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности Залогодателя на такое имущество (п.2.4.4.1 Правил), а так же страхование ограничения (обременения) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество правом пользования третьих лиц (п.2.4.4.2 Правил).

Базовый страховой тариф рассчитан при условии страхования от всех рисков, указанных в п.2.4.4 Правил.

Таблица 2. Базовый страховой тариф по титульному страхованию (в % от страховой суммы)

Риск	Базовый тариф
Титульное страхование	0,20

При страховании ограниченного перечня рисков из пп.2.4.4.1–2.4.4.2 Правил к базовому страховому тарифу может быть применен поправочный коэффициент из диапазона – 0,3–1,0.

Страховщик имеет право применять к базовому страховому тарифу поправочные коэффициенты из диапазона 0,1–10,0, исходя из факторов, влияющих на степень страхового риска: специфики объекта и прав Страхователя на объект недвижимости, количества и характера предыдущих сделок по объекту недвижимости, а также особенностей схемы его приобретения, предоставленных документов и других факторов, а также в зависимости от индивидуальных условий Договора страхования.

Страхование от несчастных случаев и болезней

В соответствии с настоящими Правилами страховыми случаями могут являться следующие события (риски):

- Смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия Договора страхования в результате несчастного случая, произошедшего в период действия Договора страхования, или болезни, впервые диагностированной у Застрахованного лица в период действия Договора страхования (п.2.4.1.1 Правил);
- Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности (в течение срока действия Договора страхования или не позднее чем через 180 дней после его окончания) в результате несчастного случая, произошедшего в период действия Договора страхования, или болезни, впервые диагностированной у Застрахованного лица в период действия Договора страхования (п.2.4.1.2 Правил);
- Смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия Договора страхования, в результате несчастного случая, произошедшего в период действия Договора страхования (п.2.4.1.3 Правил);
- Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности (в течение срока действия Договора страхования или не позднее чем через 180 дней после его окончания) в результате несчастного случая, произошедшего в период действия Договора страхования (п.2.4.1.4 Правил).

Базовые страховые тарифы рассчитаны для следующих комбинаций рисков:

1. **смерть и/или инвалидность в результате НС и болезней** (пп.2.4.1.1–2.4.1.2 Правил);

2. **смерть и/или инвалидность в результате НС** (пп.2.4.1.3–2.4.1.4 Правил).

В ином случае, при уменьшении/изменении комбинации рисков к базовым страховым тарифам может быть применен поправочный коэффициент из диапазона – 0,3–1,0.

Базовые страховые тарифы для риска 1 дифференцированы в зависимости от возраста застрахованного лица по шести укрупненным группам: до 24 лет, 25 – 34 года, 35 – 44 года, 45 – 54 года, 55 – 64 года, от 65 лет. Таким образом, количество тарифных классов составляет 7 (2 вида риска, для 1 из которых принята разбивка застрахованных на 6 возрастных групп).

Таблица 3. Базовые страховые тарифы по страхованию от несчастных случаев и болезней (в % от страховой суммы)

Риск	Возраст	Базовый тариф
Смерть, инвалидность в результате НС		0,25
Смерть, инвалидность в результате НС и болезней	до 24	0,24
	25-34	0,34
	35-44	0,63
	45-54	1,31
	55-64	3,62
	65 и более	6,52

Страховщик имеет право применять к базовым страховым тарифам повышающие и понижающие коэффициенты, учитывающие влияние различных факторов на степень страхового риска:

- 0,7–4,0 – род деятельности Застрахованного (характер, интенсивность и условия работы/учёбы, возможность и частота командировок и т.п.);

- 1,0–10,0 – состояние здоровья Застрахованного лица (в том числе наличие у него заболеваний и травм, нахождение его на диспансерном учете в связи с каким-либо заболеванием (состоянием) и др.);

- 1,0–3,0 – наличие у Застрахованного лица травмоопасных увлечений и хобби, а также увлечение Застрахованного спортом (п.3.2.1 Правил);

- 0,1–8,0 – пол и возраст Застрахованного;

- 0,2–4,0 – история страхования по предыдущим договорам страхования и прочие факторы, влияющие на степень страхового риска (условия его проживания и т.п.), индивидуальные условия Договора страхования.